

OSTATECZNE WARUNKI
EMISJI OBLIGACJI SERII AM3
EMITOWANYCH W RAMACH
VIII PROGRAMU EMISJI OBLIGACJI



KRUK Spółka Akcyjna
z siedzibą we Wrocławiu

strona internetowa, na której zostaną opublikowane Ostateczne Warunki Emisji:
https://go.kruk.eu/OWE_AM3

Obligacje serii AM3 emitowane są na warunkach i zgodnie z zasadami opisanymi w niniejszych Ostatecznych Warunkach Emisji oraz Prospekcie Podstawowym.

FIRMA INWESTYCYJNA:

bdm
Dom Maklerski BDM S.A.

ul. Stojalskiego 27,
43-300 Bielsko-Biała

DORADCA PRAWNY:

**CHABASIEWICZ
KOWALSKA**

ul. Królewska 57,
30-081 Kraków

Wrocław, 16 maja 2022 roku.

Niniejszy dokument określa ostateczne warunki emisji Obligacji serii AM3 emitowanych przez KRUK S.A. z siedzibą we Wrocławiu, przy ul. Wołowska 8, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej VI Wydział Gospodarczy KRS, pod numerem KRS 0000240829, z kapitałem zakładowym w wysokości 19.127.730,00 zł, NIP: 894-23-89-605.

Obligacje serii AM3 emitowane są w ramach VIII Programu Emisji Obligacji obejmującego Obligacje o łącznej wartości nie większej niż 700.000.000 złotych, ustanowionego na podstawie Uchwały nr 88/2021 Zarządu Spółki z dnia 27 kwietnia 2021 roku w sprawie ustalenia VIII Programu Emisji Obligacji.

Zarząd KRUK S.A. oświadcza Ostateczne Warunki Emisji zostały przygotowane do celów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 i muszą być odczytywane w związku z Prospektem Podstawowym i każdym suplementem do niego w celu uzyskania wszystkich istotnych informacji.

Prospekt Podstawowy i każdy suplement do niego są opublikowane zgodnie z zasadami określonymi w art. 21 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 na stronie internetowej Emitenta www.kruksa.pl.

Do niniejszych Ostatecznych Warunków Emisji serii AM3 załączone zostało podsumowanie Ostatecznych Warunków Emisji dotyczące emisji Obligacji serii AM3.

W celu uzyskania pełnych informacji na temat Emitenta i Oferty Obligacji konieczna jest łączna interpretacja Prospektu wszelkich suplementów do niego i niniejszych Ostatecznych Warunków Emisji serii AM3.

Ostateczne Warunki Emisji Obligacji serii AM3 oraz informacje zawarte w Prospekcie Podstawowym, wszelkich suplementów do niego stanowią łącznie warunki emisji Obligacji serii AM3 w rozumieniu art. 5 ust. 1 Ustawy o Obligacjach.

Zgodnie z art. 16 ust. 1 Ustawy o Obligacjach, dokumenty, informacje i komunikaty publikowane na stronie internetowej Emitenta w wykonaniu przepisów tej ustawy, będą przekazywane w postaci drukowanej do Domu Maklerskiego BDM S.A. na podstawie umowy z dnia 23 lutego 2021 r.

Nie należy podejmować decyzji inwestycyjnej przed zapoznaniem się z Ostatecznymi Warunkami Emisji dotyczącymi odpowiedniej emisji danej serii Obligacji, Prospektem Podstawowym oraz z wszelkimi suplementami do niego.

Inwestowanie w Obligacje oferowane w ramach VIII Programu Emisji Obligacji łączy się z ryzykiem właściwym dla instrumentów rynku kapitałowego o charakterze nieudziałowym oraz ryzykiem związanym z działalnością Emitenta i jego Grupy Kapitałowej, a także z otoczeniem, w którym prowadzą oni działalność.

W szczególności zwraca się uwagę inwestorów, iż Obligacje nie są depozytami (lokatami) bankowymi i nie są objęte systemem gwarantowania depozytów jak również, iż w przypadku niewypłacalności Emitenta spowodowanej pogorszeniem się jego sytuacji finansowej, w tym utratą płynności przez Emitenta lub zmieniającą się sytuacją na rynku kapitałowym, część lub całość zainwestowanego kapitału może zostać utracona jak również inwestorzy mogą nie otrzymać odsetek przewidzianych w Ostatecznych Warunkach Emisji.

Zwraca się również uwagę inwestorów, iż wycofanie się z inwestycji przed upływem okresu, na jaki Obligacje będą wyemitowane (tj. przed datą wykupu Obligacji) może być utrudnione lub niemożliwe ze względu na ryzyko ograniczenia płynności lub ryzyko braku płynności Obligacji, (czyli możliwości odsprzedaży Obligacji), a cena za zbywane Obligacje może odbiegać od ich wartości nominalnej lub ceny nabycia.

Dodatkowo zwraca się uwagę inwestorów na potrzebę dywersyfikacji inwestycji (podziału posiadanych środków na poszczególne rodzaje inwestycji i emitentów) oraz wskazuje się, że inwestycja wszystkich posiadanych środków w Obligacje zwiększa ryzyko inwestora.

Poszczególne ryzyka związane z inwestowaniem w Obligacje zostały przedstawione w Części II Prospektu VIII Programu Emisji Obligacji: „Czynniki ryzyka”.

Zgodnie z Uchwałą Zarządu Spółki nr 88/2021 z dnia 27 kwietnia 2021 r. w sprawie ustalenia VIII Programu Emisji Obligacji w dniu 16 maja 2022 roku Zarząd Spółki podjął uchwałę nr 68/2022 w sprawie emisji Obligacji serii AM3.

Treść uchwały Zarządu nr 68/2022:

Uchwała nr 68/2022
Zarządu KRUK S.A. z siedzibą we Wrocławiu
podjęta w trybie pisemnym określonym w § 8 ust. 10 Statutu Spółki
oraz w § 9 ust. 4 a) Regulaminu Zarządu Spółki

w sprawie: emisji oraz ustalenia ostatecznych warunków emisji obligacji serii AM3

Działając na podstawie art. 2 pkt 1) lit. a), art. 4, art. 5, art. 6, art. 8, art. 17, art. 33, art. 45 ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach, art. 371 KSH oraz ust. 1 pkt 9) uchwały nr 88/2021 Zarządu KRUK S.A. z siedzibą we Wrocławiu („Spółka”, „Emitent”) w sprawie ustalenia VIII Programu Emisji Obligacji, która weszła w życie z dniem 27 kwietnia 2021 r., z uwagi na fakt, że:

- (i) Zarząd Spółki, na mocy uchwały nr 88/2021 w sprawie ustalenia VIII Programu Emisji Obligacji, która weszła w życie z dniem 27 kwietnia 2021 r., ustalił VIII Program Emisji Obligacji;
- (ii) Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 3 września 2021 r. zatwierdziła prospekt podstawowy VIII Programu Emisji Obligacji („Prospekt”);

Zarząd Spółki postanawia, co następuje:

§ 1. Emisja obligacji.

1. W ramach VIII Programu Emisji Obligacji Spółka emituje 500.000 (słownie: pięćset tysięcy) obligacji na okaziciela serii AM3 o wartości nominalnej 100,00 (słownie: sto) złotych każda i o łącznej wartości nominalnej 50.000.000 (słownie: pięćdziesiąt milionów) złotych („Obligacje serii AM3”).
2. Oprocentowanie Obligacji serii AM3 będzie zmienne, jego wysokość zostanie ustalona na poziomie WIBOR dla trzymiesięcznych kredytów złotówkowych na polskim rynku międzybankowym (WIBOR 3M) powiększonego o stałą marżę w wysokości 3,30 p.p. (słownie: trzy i trzydzieści setnych punktu procentowego) w skali roku.
3. Oprocentowanie wypłacane będzie w okresach co 3 (słownie: trzy) miesiące.
4. Spółka wykupi Obligacje serii AM3 w terminie 60 (słownie: sześćdziesiąt) miesięcy od dnia ich przydziału, z zastrzeżeniem ust. 5 niniejszego paragrafu.
5. Emitent będzie miał prawo wcześniejszego wykupu na własne żądanie Obligacji serii AM3 („Wcześniejszy Wykup na Żądanie Emitenta”). Prawo Wcześniejszego Wykupu na Żądanie Emitenta będzie realizowane poprzez wypłatę Obligatariuszom Kwoty Wcześniejszego Wykupu stanowiącej wartość nominalną Obligacji serii AM3 podlegających temu wykupowi, powiększoną o należne, a nie wypłacone odsetki naliczone za okres od pierwszego dnia danego okresu odsetkowego do Dnia Wcześniejszego Wykupu na Żądanie Emitenta łącznie oraz powiększoną o premię w wysokości 0,05% (słownie: pięć setnych procenta) wartości nominalnej Obligacji serii AM3 podlegających temu wykupowi, za każde pełne 30 dni pozostające od dnia Wcześniejszego Wykupu do Daty Wykupu, jednak łącznie nie więcej niż 0,5% (słownie: pięć dziesiątych procenta) wartości nominalnej Obligacji serii AM3 podlegających Wcześniejszemu Wykupowi na Żądanie Emitenta. Prawo Spółki do wcześniejszego wykupu Obligacji serii AM3 może zostać wykonane zarówno w odniesieniu do wszystkich Obligacji serii AM3 jak i części Obligacji serii AM3, jednak w terminie nie wcześniejszym niż po upływie 6 (słownie: sześć) miesięcy od daty przydziału.
6. Obligacje serii AM3 nie będą zabezpieczone.
7. Emisja Obligacji serii AM3 nie będzie podzielona na transze.
8. Emisja Obligacji serii AM3 dojdzie do skutku w przypadku subskrybowania i należytego opłacenia co najmniej **100** (słownie: sto) Obligacji serii AM3 (próg emisji w rozumieniu Ustawy o Obligacjach).
9. Obligacje serii AM3 uprawniają wyłącznie do świadczeń pieniężnych.
10. Prawa z Obligacji serii AM3 mogą być przenoszone bez ograniczeń.

§ 2. Oferta.

Obligacje serii AM3 będą oferowane w ramach oferty publicznej, na zasadach opisanych w Prospekcie, Ostatecznych Warunkach Emisji Obligacji serii AM3, suplementach do Prospektu i ewentualnych komunikatach aktualizujących.

§ 3. Ostateczne warunki emisji.

Niniejszym ustala się Ostateczne Warunki Emisji Obligacji serii AM3, które stanowią Załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.

§ 4. Dematerializacja i wprowadzenie do obrotu na Catalyt.

1. Obligacje serii AM3 nie będą miały formy dokumentu.
2. Obligacje serii AM3 będą zdematerializowane. Zarząd Spółki zawrze umowę o rejestrację Obligacji serii AM3 w depozycie papierów wartościowych prowadzonym przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. celem ich dematerializacji.
3. Obligacje serii AM3 będą przedmiotem ubiegania się przez Emitenta o ich wprowadzenie do obrotu na rynku regulowanym Catalyt prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. W tym celu Zarząd Spółki dokona wszelkich czynności faktycznych i prawnych związanych z wprowadzeniem Obligacji serii AM3 do obrotu na rynku regulowanym Catalyt prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

§ 5. Postanowienia końcowe.

1. Sformułowania pisane wielką literą mają znaczenie nadane im w Prospekcie, jeśli niniejsza uchwała nie stanowi inaczej.
2. Niniejsza uchwała wchodzi w życie z dniem 16 maja 2022 r.

INFORMACJE O WARUNKACH OFERTY OBLIGACJI SERII AM3

A. PRZYCZYNY OFERTY I OPIS WYKORZYSTANIA WPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Przy założeniu, że objęte zostaną wszystkie Obligacje serii AM3, wartość wpływów brutto Emitenta wyniesie 50.000.000 zł. Po uwzględnieniu kosztów emisji, których poziom jest planowany na 955.300 zł, szacowane wpływy netto Emitenta z emisji Obligacji serii AM3 wyniosą ok. 49.044.700 zł.

Sposób wykorzystania wpływów netto z emisji Obligacji serii AM3

Wpływy netto z emisji Obligacji serii AM3 zostaną przeznaczone na finansowanie ogólnych potrzeb korporacyjnych, których podstawowym celem jest osiągnięcie zysku, z zastrzeżeniem, że nie będą one wykorzystane na udzielanie pożyczek ani innego rodzaju finansowania osobom fizycznym lub podmiotom spoza Grupy; oraz nie zostaną one przeznaczone na bezpośrednie nabycie przez Emitenta portfeli wierzytelności.

B. OPIS TYPU I RODZAJU OFEROWANYCH LUB DOPUSZCZANYCH DO OBROTU PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

Na podstawie niniejszych Ostatecznych Warunków Emisji i Prospektu Podstawowego, w ramach VIII Programu Emisji Obligacji oferowanych jest 500.000 sztuk Obligacji zwykłych na okaziciela serii AM3 o wartości nominalnej 100 zł każda, o łącznej wartości nominalnej 50.000.000 złotych.

Walutą emitowanych Obligacji serii AM3 będzie zł (PLN).

Informacja o kodzie ISIN

Obligacje nie będą miały formy dokumentu. Obligacje będą zdematerializowane. Obligacje zostaną zarejestrowane w KDPW oraz zostanie im nadany kod ISIN.

Informacja o powołaniu agenta emisji

Agent Emisji Obligacji serii AM3 nie został powołany.

Przewidywany termin dopuszczenia Obligacji serii AM3

Emitent przewiduje, iż dopuszczenie do obrotu Obligacji serii AM3 nastąpi w terminie do dnia 2 lipca 2022 roku.

C. PRAWO DO WYKUPU OBLIGACJI

Okres zapadalności

Okres zapadalności Obligacji serii AM3 wynosi 60 miesięcy.

Emitent wykupi Obligacje serii AM3 w terminie 60 miesięcy od dnia ich przydziału, tj. w dniu zapadalności wskazanym w pkt F niniejszych Ostatecznych Warunków Emisji.

Wykup Obligacji może nastąpić wcześniej, w szczególności w przypadku skorzystania przez Emitenta lub Obligatariusza z prawa do wcześniejszego wykupu albo natychmiastowego wykupu przewidzianego w Ustawie o Obligacjach.

Wartość wykupu

Wykup Obligacji serii AM3 nastąpi po cenie wykupu, równej wartości nominalnej wynoszącej 100 zł (słownie: sto złotych) za każdą Obligację. Wykup dokonywany będzie na rzecz podmiotów będących Obligatariuszami w dacie ustalenia praw do wykupu.

Data ustalenia praw do wykupu

Wykup odbędzie się poprzez uiszczenie na rachunek pieniężny Obligatariusza służący do obsługi rachunku papierów wartościowych Obligatariusza kwoty odpowiadającej wartości nominalnej Obligacji. Podstawą określenia wysokości świadczenia będzie ilość Obligacji znajdujących się na rachunku papierów wartościowych Obligatariusza lub przysługujących Obligatariuszowi Obligacji zapisanych na rachunku zbiorczym z upływem dnia ustalenia prawa do otrzymania świadczeń z tytułu wykupu, którym będzie dzień 24 maja 2027 roku.

Wcześniejszy wykup

Prawo Emitenta do wcześniejszego wykupu Obligacji serii AM3

Emitent zastrzega sobie prawo wcześniejszego wykupu wyemitowanych Obligacji serii AM3, na własne żądanie, jednak nie wcześniej niż po upływie **6 miesięcy** od daty przydziału. Prawo Emitenta do wcześniejszego wykupu Obligacji serii AM3 może zostać wykonane zarówno w odniesieniu do części jak i wszystkich obligacji tej serii.

Decyzję o ewentualnym wcześniejszym wykupie Obligacji serii AM3 podejmie Zarząd Emitenta według własnego uznania. Stosowna uchwała Zarządu określi dzień wcześniejszego wykupu Obligacji serii AM3 oraz termin ustalenia podmiotów uprawnionych do otrzymania świadczeń z tytułu Obligacji serii AM3. Wcześniejszy wykup Obligacji serii AM3 na żądanie Emitenta nastąpi za pośrednictwem KDPW, zgodnie z Regulacjami KDPW.

W przypadku wcześniejszego wykupu (części lub wszystkich) Obligacji serii AM3, Emitent zapłaci Obligatariuszom należne, a niewypłacone odsetki, naliczone za okres od pierwszego dnia danego okresu odsetkowego (w którym ma nastąpić, na żądanie Emitenta, wcześniejszy wykup Obligacji serii AM3) do Dnia Wcześniejszego Wykupu na Żądanie Emitenta łącznie, a także kwotę premii ustaloną na zasadach opisanych poniżej.

Z chwilą Wcześniejszego Wykupu Obligacji na Żądanie Emitenta, wykupione Obligacje serii AM3 podlegają umorzeniu.

Zasady realizacji prawa Emitenta do wcześniejszego wykupu Obligacji w przypadku wcześniejszego wykupu dotyczącego części Obligacji serii AM3

W przypadku wcześniejszego wykupu części Obligacji serii AM3, obligacje tej serii posiadane przez każdego Obligatariusza będą podlegać wykupowi proporcjonalnie do łącznej liczby posiadanych przez niego Obligacji serii AM3. Wcześniejszy częściowy wykup Obligacji serii AM3 na żądanie Emitenta nastąpi za pośrednictwem KDPW, zgodnie z Regulacjami KDPW.

Wysokość i sposób ustalenia premii dla Obligatariuszy w związku z wcześniejszym wykupem

Z tytułu Wcześniejszego Wykupu na Żądanie Emitenta, Emitent zapłaci Obligatariuszom premię w wysokości **0,05%** (słownie: pięć setnych procenta) wartości nominalnej Obligacji serii AM3, których dotyczy ten wcześniejszy wykup, za każde pełne 30 dni pozostające od Dnia Wcześniejszego Wykupu na Żądanie Emitenta, jednak z zastrzeżeniem, że łączna premia wyniesie nie więcej niż 0,5% (słownie: pięć dziesiątych procenta) wartości nominalnej Obligacji serii AM3 podlegających Wcześniejszemu Wykupowi na Żądanie Emitenta.

Prawo Obligatariuszy do wcześniejszego wykupu Obligacji serii AM3

Obligatariuszom nie przysługuje prawo żądania wykupu Obligacji serii AM3 przed Datą Wykupu, za wyjątkiem sytuacji przewidzianych w art. 74 ust. 2 oraz 4-5 Ustawy o Obligacjach.

Zasady realizacji Prawa Obligatariuszy do wcześniejszego wykupu Obligacji serii AM3

Wcześniejszy wykup Obligacji serii AM3, którego przyczyną jest wystąpienie okoliczności wskazanych w art. 74 ust. 2 oraz 4-5 Ustawy o Obligacjach, następuje za pośrednictwem KDPW, zgodnie z Regulacjami KDPW.

Z chwilą wcześniejszego wykupu Obligacji serii AM3 podlegają umorzeniu.

Dodatkowe Przypadki Naruszenia

Nie dotyczy.

D. ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU ODSETEK

Terminy płatności odsetek od Obligacji serii AM3

Okres odsetkowy to okres, za który naliczane są odsetki od wartości nominalnej Obligacji.

Okresy odsetkowe

Okresy odsetkowe wynoszą 3 (słownie: trzy) miesiące każdy.

Dzień rozpoczęcia naliczania odsetek rozpoczyna się od daty 2 czerwca 2022 roku włącznie z tym dniem.

Każdy kolejny okres odsetkowy zaczyna się w kolejnym dniu po dacie ostatniego dnia poprzedniego okresu odsetkowego.

Po upływie ostatniego okresu odsetkowego Obligacje nie będą oprocentowane. Okres odsetkowy oznacza okres od Początku Pierwszego Okresu Odsetkowego (wliczając ten dzień) do pierwszego Dnia Płatności Odsetek (nie wliczając tego dnia) i każdy następny okres od Dnia Płatności Odsetek (wliczając ten dzień) do następnego Dnia Płatności Odsetek (nie wliczając tego dnia) przy czym ostatni okres odsetkowy będzie się kończył w Dniu Wykupu (nie wliczając tego dnia).

Daty płatności odsetek i terminy ustalenia praw do wypłaty odsetek

Daty płatności z tytułu Obligacji serii AM3 i terminy ustalenia praw do odsetek z tytułu Obligacji serii AM3

Nr okresu	Data Ustalenia Oprocentowania w danym Okresie Odsetkowym	Pierwszy dzień okresu odsetkowego	Dni ustalenia prawa do odsetek	Ostatni dzień okresu odsetkowego	Data płatności odsetek
1	27.05.2022	02.06.2022	25.08.2022	01.09.2022	02.09.2022
2	29.08.2022	02.09.2022	24.11.2022	01.12.2022	02.12.2022
3	28.11.2022	02.12.2022	22.02.2023	01.03.2023	02.03.2023
4	24.02.2023	02.03.2023	25.05.2023	01.06.2023	02.06.2023
5	29.05.2023	02.06.2023	25.08.2023	01.09.2023	02.09.2023
6	29.08.2023	02.09.2023	24.11.2023	01.12.2023	02.12.2023
7	28.11.2023	02.12.2023	23.02.2024	01.03.2024	02.03.2024
8	27.02.2024	02.03.2024	23.05.2024	01.06.2024	02.06.2024
9	27.05.2024	02.06.2024	23.08.2024	01.09.2024	02.09.2024
10	27.08.2024	02.09.2024	22.11.2024	01.12.2024	02.12.2024
11	26.11.2024	02.12.2024	21.02.2025	01.03.2025	02.03.2025
12	25.02.2025	02.03.2025	23.05.2025	01.06.2025	02.06.2025
13	27.05.2025	02.06.2025	25.08.2025	01.09.2025	02.09.2025
14	27.08.2025	02.09.2025	24.11.2025	01.12.2025	02.12.2025
15	26.11.2025	02.12.2025	20.02.2026	01.03.2026	02.03.2026
16	24.02.2026	02.03.2026	25.05.2026	01.06.2026	02.06.2026
17	27.05.2026	02.06.2026	25.08.2026	01.09.2026	02.09.2026
18	27.08.2026	02.09.2026	24.11.2026	01.12.2026	02.12.2026
19	26.11.2026	02.12.2026	22.02.2027	01.03.2027	02.03.2027
20	24.02.2027	02.03.2027	24.05.2027	01.06.2027	02.06.2027

E. NOMINALNA STOPA PROCENTOWA I ZASADY DOTYCZĄCE PŁATNOŚCI ODSETEK

Sposób ustalenia oprocentowania Obligacji serii AM3

Oprocentowanie Obligacji serii AM3 będzie zmienne.

Informacja o nominalnej stopie procentowej Obligacji serii AM3, informacja o marży

Oprocentowanie zmienne ustalane będzie w oparciu o zmienną stopę bazową WIBOR3M. Do zmiennej stopy procentowej dodawana będzie marża w wysokości **3,30 p.p.** (trzy i trzydzieści setnych punktu procentowego).

Wysokość kuponu od jednej Obligacji będzie ustalona każdorazowo zgodnie ze wzorem:

$$\text{kupon} = (\text{WIBOR3M} + 3,30\text{p.p.}) \times \frac{\text{liczba dni w danym okresie odsetkowym}}{365} \times 100 \text{ zł}$$

Stopa bazowa ustalana będzie dla każdego okresu odsetkowego przed jego rozpoczęciem. Datą ustalenia stopy bazowej będzie dzień przypadający na 4 (cztery) Dni Robocze przed pierwszym dniem okresu odsetkowego, w którym obowiązywać ma stopa procentowa danego kuponu odsetkowego, lub inny dzień ustalony zgodnie z rekomendowanym przez GPW standardem dla obligacji korporacyjnych.

W przypadku ustalenia zmiennego oprocentowania Obligacji serii AM3, informacje o stopie bazowej, oraz o dotychczasowych oraz przyszłych wartościach stopy bazowej i jej zmienności

Stopą bazową stanowiącą podstawę do wyznaczenia oprocentowania zmiennego Obligacji będzie stopa procentowa WIBOR (*Warsaw Interbank Offer Rate*) dla złotówkowych kredytów na polskim rynku międzybankowym o terminie zapadalności 3 miesiące (WIBOR3M).

Poziom rentowności Obligacji serii AM3

Dokładne obliczenie rentowności Obligacji w okresie przekraczającym bieżący okres odsetkowy dla Obligacji oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej jest niemożliwe, z uwagi na niestały składnik oprocentowania Obligacji, którym jest stopa bazowa.

F. DATA ZAPADALNOŚCI

Data zapadalności Obligacji serii AM3

Obligacje serii AM3 zostaną wykupione w Dacie Wykupu, którą będzie 2 czerwca 2027 roku. Wykup Obligacji serii AM3 nastąpi po cenie równej wartości nominalnej wynoszącej 100 zł (słownie: sto) złotych za każdą Obligację serii AM3. Wykup dokonywany będzie na rzecz podmiotów będących Obligatariuszami w Dacie Ustalenia Praw do Wykupu.

G. PRZEWIDYWANA DATA EMISJI OBLIGACJI

Data emisji Obligacji serii AM3

Datę Emisji Obligacji serii AM3 stanowi dzień 2 czerwca 2022 roku, tj. data podjęcia przez Zarząd Emitenta uchwały w sprawie przydziału Obligacji serii AM3.

H. WARUNKI OFERTY

H.1. WIELKOŚĆ EMISJI

Na podstawie niniejszych Ostatecznych Warunków Emisji i Prospektu Podstawowego, w ramach VIII Programu Emisji Obligacji oferowanych jest 500.000 sztuk Obligacji zwykłych na okaziciela serii AM3 o wartości nominalnej 100 zł każda, o łącznej wartości nominalnej 50.000.000 złotych.

Próg emisji

Emisja Obligacji serii AM3 dojdzie do skutku w przypadku subskrybowania i należytego opłacenia co najmniej **100** (słownie: sto) Obligacji serii AM3 (próg emisji w rozumieniu Ustawy o Obligacjach).

Podział Oferty Obligacji serii AM3 na transze

Emisja Obligacji serii AM3 nie jest podzielona na transze.

H.2. TERMINY OBOWIĄZYWANIA OFERTY I OPIS PROCEDURY SKŁADANIA ZAPISÓW

Terminy przeprowadzenia Oferty Obligacji serii AM3

Termin rozpoczęcia przyjmowania zapisów:	18 maja 2022 r.
Termin zakończenia przyjmowania zapisów:	31 maja 2022 r.

Termin przydziału Obligacji serii AM3

Termin przydziału:	2 czerwca 2022 r.
--------------------	-------------------

Informacje o możliwości zmiany terminów przeprowadzenia Oferty

Terminy realizacji Oferty Obligacji serii AM3 mogą ulec zmianie. W tym przypadku nowe terminy zostaną podane do publicznej wiadomości nie później niż w dniu upływu danego terminu.

Emitent może przedłużyć okres przyjmowania zapisów na Obligacje serii AM3 z zastrzeżeniem, że okres ten nie może być dłuższy niż 3 (trzy) miesiące. Emitent może w wyniku zmiany terminu zakończenia przyjmowania zapisów zdecydować o zmianie terminu przydziału Obligacji serii AM3, co może w szczególności skutkować przesunięciem Daty Emisji oraz innych terminów związanych z Ofertą.

Informacje o zmianie terminów związanych z Ofertą zostaną podane do publicznej wiadomości w formie komunikatu aktualizującego w trybie przewidzianym w art. 52 ust. 2 Ustawy o Ofercie Publicznej, w sposób w jaki został opublikowany Prospekt Podstawowy, oraz w formie raportu bieżącego Emitenta, jeśli będzie to wynikało z obowiązujących przepisów prawa.

W przypadku opublikowania suplementu uprawniającego do składania oświadczeń o uchyleniu się od skutków złożonego zapisu, w którym data, do której przysługuje prawo uchylenia się od skutków prawnych złożonego zapisu przypadałaby później niż termin przydziału określony w Ostatecznych Warunkach Emisji, suplement ten zawierał będzie informacje o zmianie daty przydziału, dat ustalenia praw do odsetek oraz prawa do wykupu Obligacji serii AM3, a także terminów wypłaty świadczeń.

Zmienione w związku z wskazanymi powyżej informacjami Ostateczne Warunki Emisji zostaną przekazane przez Spółkę do wiadomości publicznej w sposób, w jaki zostały opublikowane Ostateczne Warunki Emisji.

Zmiany terminów realizacji ofert poszczególnych serii mogą odbywać się tylko w okresie ważności Prospektu.

Procedura przyjmowania zapisów na Obligacje serii AM3 przy uwzględnieniu ewentualnego podziału na transze

Emisja Obligacji serii AM3 nie jest podzielona na transze.

Zapisy na Obligacje serii AM3 będą przyjmowane przez Dom Maklerski BDM S.A. oraz uczestników konsorcjum dystrybucyjnego. Zapisy na Obligacje serii AM3 mogą być przyjmowane w POK oraz za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej.

W ramach Oferty oferowanych jest łącznie **500.000** (słownie: pięćset tysięcy) Obligacji serii AM3.

Inwestor może złożyć zapis na co najmniej 1 (słownie: jedną) Obligację serii AM3 i nie więcej niż na łączną liczbę Obligacji serii AM3 oferowanych w Ofercie, z zastrzeżeniem zapisów składanych u Członka Konsorcjum Dystrybucyjnego Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. Oddział – Biuro Maklerskie w Warszawie, gdzie Inwestor może złożyć zapis na co najmniej **250** (słownie: dwieście pięćdziesiąt) Obligacji serii AM3 i nie więcej niż na łączną liczbę Obligacji serii AM3 oferowanych w Ofercie.

W przypadku złożenia zapisu opiewającego na liczbę większą niż łączna liczba Obligacji serii AM3 oferowanych w Ofercie, zapis będzie uważany za opiewający na łączną liczbę Obligacji serii AM3 oferowanych w Ofercie.

Inwestor może złożyć wielokrotne zapisy na oferowane Obligacje serii AM3, przy czym łączna liczba tych obligacji, określona w zapisach złożonych przez jednego Inwestora, nie może być większa niż łączna liczba Obligacji serii AM3 oferowanych w ramach Oferty.

Wszelkie konsekwencje wynikające z niewłaściwego bądź niepełnego wypełnienia formularza zapisu na Obligacje AM3 ponosi inwestor.

Zapis, który pomija jakikolwiek z wymaganych elementów, może zostać uznany za nieważny.

Brak wpłat na Obligacje serii AM3 w określonym terminie powoduje nieważność całego zapisu i brak podstawy do przydzielenia inwestorowi Obligacji serii AM3.

Inwestorzy zamierzający nabyć Obligacje serii AM3 zobowiązani są do posiadania rachunku inwestycyjnego prowadzonego przez firmę inwestycyjną.

Dyspozycja deponowania jest bezwarunkowa, nieodwołalna i nie może zawierać jakichkolwiek zastrzeżeń.

Dyspozycja deponowania zawarta zostanie na formularzu zapisu.

Warunkiem przydzielenia inwestorowi Obligacji serii AM3 jest prawidłowe złożenie zapisu na Obligacje serii AM3 oraz opłacenie zapisu.

W celu uzyskania informacji na temat szczegółowych zasad składania zapisów, w szczególności na temat możliwości składania zapisów w innej formie niż pisemna, inwestorzy powinni skontaktować się z POK-iem firmy inwestycyjnej przyjmującej zapisy na Obligacje, w którym zamierzają złożyć zapis.

Zapis może zostać złożony przez właściwie umocowanego pełnomocnika inwestora.

Szczegółowe zasady działania przez pełnomocnika określają procedury firm inwestycyjnych przyjmujących zapis.

H.3. OPIS MOŻLIWOŚCI DOKONANIA REDUKCJI ZAPISÓW ORAZ SPOSÓB ZWROTU NADPŁACONYCH KWOT

Opis zasad według których zostanie dokonana redukcja zapisów na Obligacje serii AM3 w przypadku wystąpienia nadsubskrypcji, przy uwzględnieniu ewentualnego podziału na transze

Emisja Obligacji serii AM3 nie jest podzielona na transze.

W przypadku, gdy liczba Obligacji serii AM3, na które złożono zapisy w ofercie będzie przekraczać łączną liczbę Obligacji serii AM3 oferowanych w ramach Oferty, przydział Obligacji serii AM3 zostanie dokonany na zasadach proporcjonalnej redukcji.

Ułamkowe części Obligacji serii AM3 nie będą przydzielane. Obligacje serii AM3 nieprzyznane w wyniku zaokrągleń zostaną przydzielone kolejno tym inwestorom, których zapisy zostały zredukowane, a którzy dokonali zapisu na największą liczbę Obligacji serii AM3 oferowanych w ramach Oferty. W przypadku równych zapisów o przydziale zadecyduje losowanie.

Zwrot środków pieniężnych inwestorom, którym nie przydzielono Obligacji, lub których zapisy na Obligacje zostały zredukowane lub były nieważne, oraz zwrot nadpłat zostanie dokonany odpowiednio na rachunek pieniężny prowadzony dla rachunku papierów wartościowych, z którego został złożony zapis, zgodnie z zasadami obowiązującymi w danej firmie inwestycyjnej, lub na rachunek bankowy wskazany w formularzu zapisu.

Zwrot nadpłat zostanie dokonany w terminie do 7 dni roboczych odpowiednio od dnia przydziału Obligacji lub niedojścia oferty do skutku.

Zwrot nadpłat i wpłat nastąpi bez jakichkolwiek odszkodowań, odsetek oraz bez zwrotu ewentualnych kosztów poniesionych przez inwestorów w związku ze składaniem zapisów na Obligacje.

Przydzielenie Obligacji w mniejszej liczbie niż deklarowana w zapisie nie daje podstaw do odstąpienia od zapisu.

H.4. SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT MINIMALNEJ I MAKSYMALNEJ WIELKOŚCI ZAPISU

Wielkość minimalnego i maksymalnego pakietu Obligacji upoważniającego do zapisu na Obligacje serii AM3 przy uwzględnieniu ewentualnego podziału na transze

Inwestor może złożyć zapis na co najmniej 1 (słownie: jedną) Obligację serii AM3 i nie więcej niż na łączną liczbę Obligacji serii AM3 oferowanych w Ofercie, z zastrzeżeniem zapisów składanych u Członka Konsorcjum Dystrybucyjnego Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. Oddział – Biuro Maklerskie w Warszawie, gdzie Inwestor może złożyć zapis na co najmniej 250 (słownie: dwieście pięćdziesiąt) Obligacji serii AM3 i nie więcej niż na łączną liczbę Obligacji serii AM3 oferowanych w Ofercie.

W każdym przypadku złożenia zapisu opiewającego na liczbę większą niż liczba Obligacji oferowanych odpowiednio w danej transzy lub w danej emisji, zapis będzie uważany za opiewający na liczbę Obligacji oferowanych w danej transzy lub w danej emisji.

Sposób postępowania w przypadku gdy inwestor złoży wielokrotne zapisy na Obligacje

Inwestor może złożyć wielokrotne zapisy na oferowane Obligacje serii AM3, przy czym łączna liczba obligacji, określona w zapisach złożonych przez jednego Inwestora, nie może być większa niż łączna liczba Obligacji serii AM3 oferowanych w ramach Oferty.

W żadnym przypadku łączna liczba Obligacji, określona w pojedynczym zapisie złożonym przez jednego inwestora, nie może być większa niż liczba Obligacji oferowanych w danej transzy lub w danej emisji w przypadku braku podziału oferty na transze. Inwestor ma prawo złożyć więcej niż jeden zapis.

H.5. SPOSÓB I TERMINY WNOSZENIA WPLĄT NA OBLIGACJE ORAZ DOSTARCZENIE OBLIGACJI

Warunkiem skutecznego złożenia zapisu na Obligacje serii AM3 jest jego opłacenie, w kwocie wynikającej z iloczynu liczby Obligacji objętych zapisem i ich ceny emisyjnej wynoszącej 100,00 zł (słownie: sto złotych).

Wpłaty na Obligacje serii AM3 dokonywane w pieniądzu powinny być wnoszone w złotych (PLN).

Informacja o terminach i sposobie wnoszenia wpłat na Obligacje serii AM3

Inwestorzy składający zapisy na Obligacje serii AM3, powinni je opłacić najpóźniej w momencie składania zapisu w kwocie stanowiącej iloczyn liczby Obligacji serii AM3, na jaką inwestor składa zapis, oraz ceny emisyjnej wynoszącej 100,00 zł (słownie: sto złotych) za jedną Obligację serii AM3. Płatność za Obligacje serii AM3 musi być dokonana, zgodnie z regulacjami obowiązującymi w Domu Maklerskim BDM S.A. lub uczestnika konsorcjum dystrybucyjnego, u którego inwestor składa zapis.

Przydzielone Obligacje zostaną zaksięgowane za pośrednictwem KDPW na rachunku papierów wartościowych lub rachunku zbiorczym.

H.6. SZCZEGÓŁOWY OPIS SPOSOBU ORAZ DATA PODANIA WYNIKÓW OFERTY DO PUBLICZNEJ WIADOMOŚCI

Próg emisji

Emisja Obligacji serii AM3 dojdzie do skutku w przypadku subskrybowania i należytego opłacenia co najmniej **100** (słownie: sto) Obligacji serii AM3 (próg emisji w rozumieniu Ustawy o Obligacjach).

Informacja o wynikach Oferty zostanie podana do publicznej wiadomości w trybie raportu bieżącego w terminie dwóch tygodni od zakończenia subskrypcji Obligacji danej serii. Informacja o niedoјściu emisji Obligacji do skutku zostanie podana do publicznej wiadomości w formie suplementu do Prospektu podanego do publicznej wiadomości w ten sam sposób, w jaki zostanie opublikowany Prospekt oraz w formie raportu bieżącego.

W przypadku niedoјścia Oferty do skutku, zwrot wpłaconych przez inwestorów kwot dokonany zostanie w terminie 7 dni roboczych od dnia ogłoszenia przez Spółkę o niedoјściu Oferty do skutku. Zwraca się uwagę inwestorom, że wpłaty zostaną zwrócone bez jakichkolwiek odsetek i odszkodowań.

I. ZASADY DYSTRYBUCJI I PRZYDZIAŁU

I.1. PODZIAŁ OFERTY NA TRANSZE

Określenie grupy inwestorów, do których kierowana jest Oferta Obligacji serii AM3 przy uwzględnieniu ewentualnego podziału na transze

Oferta Obligacji serii AM3 nie jest podzielona na transze.

Osobami uprawnionymi do składania zapisów na Obligacje serii AM3 oferowane w ramach VIII Programu Emisji Obligacji są osoby fizyczne i osoby prawne oraz jednostki nie posiadające osobowości prawnej, będące zarówno rezydentami, jak i nierezydentami w rozumieniu przepisów Prawa Dewizowego.

Zapis złożony przez Inwestora, do którego Oferta Obligacji nie jest kierowana będzie uważany za wadliwy i nie będzie skutkował przydziałem Obligacji, a wpłata dokonana przez Inwestora zostanie mu zwrócona bez jakichkolwiek odsetek i odszkodowań, nie później niż w terminie siedmiu dni roboczych.

I.2. PROCEDURA ZAWIADAMIANIA SUBSKRYBENTÓW O LICZBIE PRZYDZIELONYCH OBLIGACJI

Inwestorzy zostaną powiadomieni o liczbie zaksięgowanych Obligacji zgodnie z odpowiednim regulaminem działania podmiotu prowadzącego firmę inwestycyjną, w której na rachunku inwestora przydzielone Obligacje zostały zdeponowane – o ile konieczność powiadamiania o tym fakcie jest w tym regulaminie przewidziana.

J. CENA OBLIGACJI

Wartość nominalna jednej Obligacji serii AM3 wynosi 100,00 zł (słownie: sto złotych).

Łączna wartość nominalna Obligacji serii AM3 emitowanych na podstawie niniejszych Ostatecznych Warunków Emisji wynosi nie więcej niż 50.000.000 (słownie: pięćdziesiąt milionów) złotych.

Cena emisyjna jednej Obligacji serii AM3 jest równa jej wartości nominalnej i wynosi 100,00 zł (słownie: sto złotych).

K. INFORMACJA O UTWORZENIU KONSORCJUM DYSTRYBUCYJNEGO ORAZ O MIEJSCACH PRZYJMOWANIA ZAPISÓW

Firmą Inwestycyjną pośredniczącą w przeprowadzeniu Oferty jest Dom Maklerski BDM S.A. z siedzibą w Bielsku-Białej.

Informacja o utworzeniu konsorcjum dystrybucyjnego dla Oferty Obligacji serii AM3

Zostało utworzone konsorcjum dystrybucyjne wybranych firm inwestycyjnych, które będą przyjmowały zapisy na Obligacje serii AM3.

Miejsca przyjmowania zapisów na Obligacji serii AM3

Zapisy na Obligacje serii AM3 przyjmowane będą przez: Dom Maklerski BDM S.A. z siedzibą w Bielsku-Białej oraz następujących uczestników konsorcjum dystrybucyjnego:

1. Bank Polska Kasa Opieki S.A. - Biuro Maklerskie Pekao z siedzibą w Warszawie;
2. IPOPEMA Securities S.A. z siedzibą w Warszawie;
3. Michael / Ström Dom Maklerski S.A. z siedzibą w Warszawie;
4. Noble Securities S.A. z siedzibą w Warszawie;
5. Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna Oddział – Biuro Maklerskie w Warszawie z siedzibą w Warszawie.

L. POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE ZGROMADZENIA OBLIGATARIUSZY

Zasady zwoływania i organizacji Zgromadzenia Obligatariuszy oraz zasady podejmowania uchwał Zgromadzenia Obligatariuszy

Obligatariusze mogą uczestniczyć w Zgromadzeniu Obligatariuszy na warunkach określonych w Ustawie o Obligacjach. Zasady zwoływania i organizacji Zgromadzenia Obligatariuszy oraz zasady podejmowania uchwał Zgromadzenia Obligatariuszy określa Ustawa o Obligacjach.

1. Lista POK Oferującego: Dom Maklerski BDM S.A.

POK	Godziny pracy	Kod	Ulica	Telefon
Bielsko-Biała	8:30 - 17:15	43-300	ul. Stojałowskiego 27	33 812 84 25 33 812 84 26 33 812 84 44 33 812 84 45
Katowice	8:30 - 17:15	40-096	ul. 3-go Maja 23	32 208 14 15 32 208 14 16 32 208 14 21 32 208 14 19
Kraków	8:30 - 17:15	31-153	ul. Szlak 67 (I Piętro)	12 423 22 21
Lubin	8:30 - 17:15	59-300	M. Skłodowskiej-Curie 7	76 846 67 34 76 846 67 36
Tarnów	8:30 - 17:15	33-100	ul. Krakowska 11a	14 621 30 24 14 621 30 83 14 621 31 86
Tychy	8:30 - 17:15	43-100	Aleja Jana Pawła II 20	32 217 78 76 32 217 78 75 32 217 78 77
Warszawa	8:30 - 17:15	00-672	ul. Piękna 68 (róg Pięknej - Koszykowej)	22 612 45 45 22 612 46 46

Niepełnozakresowe POK BDM SA

POK	Godziny pracy	Kod	Ulica	Telefon
Jastrzębie-Zdrój	9:00 - 17:00	44-335	ul. Łowicka 35	32 471 11 69 32 434 70 33 32 471 14 40
Kęty	8:30 - 16:00	32-650	ul. Sobieskiego 16 I piętro	33 845 07 66
Wrocław	9:00 - 17:00	53-129	ul. Sudecka 74 I piętro pokój 26	71 372 35 40 71 372 35 43 71 344 11 28

2. Lista POK uczestników konsorcjum dystrybucyjnego**2.1. Lista POK Bank Polska Kasa Opieki S.A. - Biuro Maklerskie Pekao z siedzibą w Warszawie**

LP	NR PUM	KOD POCZTOWY	MIEJSCOWOŚĆ	ULICA
1	0109	15-950	Białystok	Rynek Kościuszki 7
2	0112	42-200	Częstochowa	ul. Kopernika 17/19
3	0122	44-100	Gliwice	ul. Berbeckiego 4
4	0662	66-400	Gorzów Wielkopolski	ul. Fabryczna 12
5	0173	86-300	Grudziądz	ul. Chelmińska 68
6	0228	38-200	Jasło	ul. Staszica 6
7	0121	40-121	Katowice	ul. Chorzowska 1
8	0127	62-510	Konin	ul. Kosmonautów 14
9	0129	31-024	Kraków	ul. Szpitalna 15
10	0133	59-300	Lubin	ul. Bankowa 16a
11	0211	20-076	Lublin	ul. Krakowskie Przedmieście 72
12	0456	90-361	Łódź	ul. Piotrkowska 270
13	0144	10-118	Olsztyn	ul. 1 Maja 10
14	0148	45-027	Opole	ul. Osmańczyka 15
15	0652	64-920	Piła	ul. Browarna 21
16	0159	61-770	Poznań	ul. Paderewskiego 3
17	0160	37-700	Przemyśl	ul. Mickiewicza 6
18	0216	24-100	Puławy	al. Partyzantów 8
19	0161	35-959	Rzeszów	al. Cieplickiego 1
20	0219	27-600	Sandomierz	ul. Kościuszki 4
21	0672	76-200	Słupsk	ul. Tuwima 30
22	0114	81-874	Sopot	ul. Reja 13/15
23	0666	70-400	Szczecin	ul. Bogurodzicy 5
24	0170	33-100	Tarnów	pl. Kazimierza Wielkiego 3a
25	0172	87-100	Toruń	ul. Grudziądzka 29
26	0102	00-043	Warszawa	ul. Czackiego 21/23
27	0177	87-800	Włocławek	ul. Zduńska 6/8/12
28	0178	50-079	Wrocław	ul. Rуска 51A

Punkty Usług Maklerskich obsługujące klientów Bankowości Prywatnej

LP	NR PUM	KOD POCZTOWY	MIEJSCOWOŚĆ	ULICA
1	0110	85-822	Bydgoszcz	ul. Wojska Polskiego 20a
2	0641	40-121	Katowice	ul. Chorzowska 1
3	0638	31-024	Kraków	ul. Szpitalna 15
4	0647	20-076	Lublin	ul. Krakowskie Przedmieście 72
5	0643	90-950	Łódź	al. Kościuszki 63
6	0642	61-770	Poznań	ul. Paderewskiego 3
7	0646	35-959	Rzeszów	al. Cieplickiego 1
8	0115	81-874	Sopot	ul. Reja 13/15
9	0676	70-400	Szczecin	ul. Bogurodzicy 5
10	0104	00-043	Warszawa	ul. Czackiego 21/23
11	0677	00-043	Warszawa	ul. Czackiego 21/23
12	0639	50-111	Wrocław	ul. Malarska 27-29

2.2. Lista POK IPOPEMA Securities S.A.

L.p.	nazwa punktu sprzedaży	adres		
		kod pocztowy	miasto	ulica
1	IPOPEMA Securities S.A.	00-107	Warszawa	ul. Próżna 9
Agenci Firmy Inwestycyjnej IPOPEMA Securities S.A.				
2	NOVO Finance Sp. z o.o.	08-110	Siedlce	ul. Świrskiego 47
3	PRP Private Ideas Sp. z o.o.	04-003	Warszawa	ul. Dobrowoja 11
4	Grupa ANG S.A.	00-728	Warszawa	ul. Dziekońskiego 1
5	Grupa ANG S.A.	61-808	Poznań	ul. Św. Marcina 77/4
6	Grupa ANG S.A.	50-123	Wrocław	ul. Oławska 17/2
7	Ontimago Sp. z o.o.	00-175	Warszawa	Al. Jana Pawła II 80/36
8	Ontimago Sp. z o.o.	62-200	Gniezno	ul. Artyleryjska 1
9	KZ Inwestycje Sp. z o.o. Sp. K.	81-319	Gdynia	ul. Śląska 17
10	KBS NDF Sp. z o.o.	82-400	Sztum	ul. Sienkiewicza 58
11	MUSCARI CAPITAL Sp. z o.o.	00-008	Warszawa	ul. Marszałkowska 126/134
12	MUSCARI CAPITAL Sp. z o.o..	54-204	Wrocław	ul. Legicka 56
13	Phinance S.A.	31-534	Kraków	ul. Daszyńskiego 30/12
14	Phinance S.A.	02-736	Warszawa	ul. Wróbla 20a
15	Phinance S.A.	80-286	Gdańsk	ul. Jaśkowa Dolina 132/25
16	Phinance S.A.	00-807	Warszawa	al. Jerozolimskie 94
17	Phinance S.A.	20-709	Lublin	ul. Krasińskiego 2/45
18	Phinance S.A.	60-801	Poznań	ul. Marcelińska 16
19	Phinance S.A.	61-814	Poznań	ul. Ratajczaka 19

2.3. Lista POK Michael / Ström Dom Maklerski S.A.

Punkt Obsługi Klienta w Warszawie

ul. Aleje Jerozolimskie 100 (Equator)
00-807 Warszawa
Tel. +48 22 128 59 00

Punkt Obsługi Klienta w Poznaniu

ul. Wyspiańskiego 26B / 24 (City Park)
60-751 Poznań
Tel. + 48 61 226 83 14

Punkt Obsługi Klienta w Krakowie

ul. Armii Krajowej 16 (Newton)
30-150 Kraków
Tel. + 48 12 622 40 80

Punkt Obsługi Klienta we Wrocławiu

ul. Podwale 83 / 20 (OVO Wrocław)
50-414 Wrocław
Tel. + 48 71 728 98 75

Punkt Obsługi Klienta w Gdańsku

ul. Antoniego Słonimskiego 2 / U1
80-280 Gdańsk
Tel. + 48 58 354 95 63

Punkt Obsługi Klienta w Łodzi

ul. Stefana Jaracza 78
90-243 Łódź
Tel. +48 42 307 05 53

Punkt Obsługi Klienta w Lublinie

ul. Jana Sawy 2
20-632 Lublin

2.4. Lista POK Noble Securities S.A.

Częstochowa	ul. Dąbrowskiego 7/4 42-200 Częstochowa T: +48 34 324 05 35
Gdańsk	Al. Grunwaldzka 472 C, Budynek Olivia Star, parter 80-309 Gdańsk T: +48 58 782 07 41 - 42
Katowice	ul. Warszawska 29/2 40-009 Katowice T: +48 32 601 25 16, +48 32 447 16 11
Kraków	ul. Królewska 57 30-081 Kraków T: +48 12 655 70 08
Łódź	ul. Sienkiewicza 82/84 90-318 Łódź T: +48 42 630 88 05
Poznań	ul. Półwiejska 42 Stary Browar, Budynek Słodowni, poziom +2 61-888 Poznań T: +48 61855 02 44 + 48 618 55 02 40
Warszawa	Rondo I. Daszyńskiego 2C Budynek The Warsaw HUB, piętro 8 00-843 Warszawa T: +48 22 213 22 11
Wrocław	ul. Braniborska 40, piętro IV 53-680 Wrocław T: +48 71 338 22 10 - 11

2.5. Lista POK Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna Oddział – Biuro Maklerskie w Warszawie

Punkty Obsługi Klienta Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego				
L.p.	Nazwa placówki	Ulica nr	Kod	Miejscowość
1	POK BM w Bełchatowie	ul. Wojska Polskiego 65	97-400	Bełchatów
2	POK BM w Białymstoku	Rynek Kościuszki 16	15-426	Białystok
3	POK BM w Bydgoszczy	ul. Gdańska 23	85-005	Bydgoszcz
4	POK BM w Częstochowie	al. Najświętszej Maryi Panny 19	42-200	Częstochowa
5	POK BM w Elblągu	ul. Teatralna 9	82-300	Elbląg
6	POK BM w Gdańsku	ul. Okopowa 3	80-958	Gdańsk
7	POK BM w Gdyni	ul. Waszyngtona 17	81-342	Gdynia
8	POK BM w Jeleniej Górze	ul. Różyckiego 6	58-506	Jelenia Góra
9	POK BM w Katowicach	ul. Dworcowa 6	40-012	Katowice
10	POK BM w Koszalinie	ul. Jana Pawła II 23/25	75-841	Koszalin
11	POK BM w Krakowie	ul. Piłsudskiego 19	31-110	Kraków
12	POK BM w Legnicy	ul. Wrocławska 25	59-220	Legnica
13	POK BM w Lublinie	ul. Krakowskie Przedmieście 14	20-002	Lublin
14	POK BM w Łodzi	al. Piłsudskiego 153	92-332	Łódź
15	POK BM w Olsztynie	ul. Dąbrowszczaków 21	10-540	Olsztyn
16	POK BM w Opolu	ul. Reymonta 39	45-072	Opole
17	POK BM w Płocku	al. Jana Pawła II 2	09-410	Płock
18	POK BM w Poznaniu	os. Bolesława Śmiałego 121	60-682	Poznań
19	POK BM w Raciborzu	ul. Pracy 21	47-400	Racibórz
20	POK BM w Jastrzębiu-Zdroju (zamiejscowa jednostka organizacyjna POK BM w Raciborzu)	al. Piłsudskiego 31	44-335	Jastrzębie-Zdrój
21	POK BM w Rzeszowie	ul. 3 Maja 23	35-959	Rzeszów
22	POK BM w Krośnie (zamiejscowa jednostka organizacyjna POK BM w Rzeszowie)	ul. Bieszczadzka 3	38-400	Krosno
23	POK BM w Sosnowcu	ul. Kilińskiego 20	41-200	Sosnowiec
24	POK BM w Szczecinie	al. Niepodległości 44	70-404	Szczecin
25	POK BM w Toruniu	ul. Grudziądzka 4	87-100	Toruń
26	POK BM w Warszawie	ul. Sienkiewicza 12/14	00-944	Warszawa
27	POK BM w Warszawie	ul. Puławska 15	02-515	Warszawa
28	POK BM we Wrocławiu	ul. Ks. Piotra Skargi 1	50-082	Wrocław

Punkty Usług Maklerskich w Biurach Bankowości Prywatnej PKO Banku Polskiego				
L.p.	Nazwa placówki	Ulica nr	Kod	Miejscowość
1	BBP Gdańsk	Al. Grunwaldzka 472	80-309	Gdańsk
2	BBP Katowice	ul. Chorzowska 6	40-101	Katowice
3	BBP Kraków	ul. Opolska 100	31-323	Kraków
4	BBP Łódź	ul. Łąkowa 29	90-554	Łódź
5	BBP Poznań	ul. Św. Marcin 24	61-805	Poznań
6	BBP Szczecin	Al. Niepodległości 44	70-404	Szczecin
7	BBP Szczecin (dodatkowa lokalizacja) w Bydgoszczy	ul. Gdańska 23	85-005	Bydgoszcz
8	BBP Warszawa	ul. Piękna 18	00-549	Warszawa
9	BBP Warszawa (dodatkowa lokalizacja) w Białymstoku	Rynek Kościuszki 16	15-426	Białystok
10	BBP Warszawa (dodatkowa lokalizacja) w Lublinie	ul. Krakowskie Przedmieście 14	20-002	Lublin
11	BBP Wrocław	ul. Gwiaździsta 66	53-413	Wrocław